

BANKINVEST EMERGING MARKETS CORPORATE DEBT
("DELFFONDEN"),
EN DELFFOND I LUX MULTIMANAGER SICAV ("FONDEN")
Klass: I (USD) – ISIN: LU0658686109

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Namn: Lux Multimanager SICAV – BankInvest Emerging Markets Corporate Debt – I (USD)
Produktutvecklare: BIL Manage Invest S.A.
ISIN: LU0658686109
Webbplats: www.bilmanageinvest.lu

Ring +352 272 160 - 9850 för mer information

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) i Luxemburg är den behöriga myndigheten för produktutvecklaren och fonden. Denna paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukt för icke-professionella investerare (Priip-produkt) är auktoriserad i Luxemburg. BIL Manage Invest S.A. är auktoriserat i Luxemburg och regleras av CSSF.

Detta faktablad gäller per den 15 februari 2024.

Vad innebär produkten?

TYP AV PRODUKT.

Produkten är en delfond i Lux Multimanager SICAV, ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) som bildats som ett investeringsbolag med rörligt kapital (SICAV-bolag) enligt lagarna i Luxemburg.

LÖPTID

Fonden har bildats på obestämd tid. Fondens styrelse kan dock besluta att stänga fonden under vissa omständigheter.

MÅL

Delfonden kommer att uppnå investeringsmålet genom att investera minst 67 % av sina tillgångar globalt i skuldförbindelser från företagsemitterer på tillväxtmarknader i de olika segmenten av skuldstrukturerna, t.ex. från efterställda till prioriterade obligationsemissioner med och utan säkerhet från både företag och finansinstitut på tillväxtmarknader (genom att välja den mest övertygande baserat på risk-/avkastningsprofilen). Ramen fastställs dock av vissa kreditbetygsgränser och företagsemitterers koncentrationsgräns på 5 % av delfondens substansvärde. Investeringsområdet har både instrument med höga kreditbetyg, med ett minimum på 35 % av delfondens nettotillgångar, och hög avkastning. Delfonden investerar i båda, men begränsar exponeringen mot instrument med låga kreditbetyg till 65 % av delfondens substansvärde.

Delfonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper enligt artikel 8 i SFDR men har inga mål för hållbar investering, enligt beskrivningen i bilaga I till prospektet.

Jämförelseindex är JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Diversified ("jämförelseindexet"). För andelsklasser som har en annan valuta än delfondens basvaluta kommer jämförelseindexet att vara säkrat mot andelsklassens valuta för beräkning av relativt resultat. Delfonden strävar inte efter att följa jämförelseindexets resultat. Jämförelseindexet tillhandahålls endast i jämförelsesyfte och delfondens resultat kan avvika från jämförelseindexet. Jämförelseindexet är ett brett marknadsindex, som inte bedömer eller inkluderar beståndsdelar enligt miljörelaterade egenskaper och är därför inte nödvändigtvis anpassat till de miljörelaterade egenskaper som främjas av delfonden.

Finansiella derivatinstrument kan användas för säkring, en effektiv portföljförvaltning och som del av investeringsstrategin inom de gränser som fastställs i delfondens investeringsstrategi och de rättsliga investeringsbegränsningarna.

MÅLGRUPP

Produkten är lämplig för institutionella investerare. Produkten är lämplig för investerare som kan bära kapitalförluster och inte behöver en kapitalgaranti. Produkten är lämplig för kunder som vill öka sitt kapital, erhålla regelbundna intäkter och behålla sin investering i 3 år.

ÖVRIG INFORMATION

Förvaringsinstitut är CACEIS Investor Services Bank S.A.

Registrator och överföringsombud är CACEIS Investor Services Bank S.A.

Mer information om fonden (inklusive prospektet, andra klasser, de senaste års- och halvårsrapporterna, de senaste substansvärdena) kan erhållas kostnadsfritt på engelska på www.bilmanageinvest.lu och på www.bankinvest.com/sicav eller genom att göra en skriftlig begäran till produktutvecklarens säte.

Investerare kan lösa in andelar dagligen på begäran. Läs prospektet för närmare information.

Andelar i delfonden kanske inte kan konverteras till andelar i en annan delfond. Konverteringar från en andelsklass i delfonden till en annan andelsklass i delfonden är tillåtna i enlighet med tillämpliga krav som anges i avsnitt 6 i denna delfonds uppgifter.

Detta faktablad beskriver den nämnda delfonden, men prospektet och de periodiska rapporterna utarbetas för alla delfonder i fonden.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år.

Risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att fonden inte kan betala dig.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: Exempel på investering:		3 år 10 000 USD		
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år	
Scenarier				
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stress-scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	USD 8 040 -19.6%	USD 8 400 -5.6%	
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	USD 8 040 -19.6%	USD 8 830 -4.0%	Denna typ av scenario gällde för en investering i produkten mellan oktober 2019 och oktober 2022.
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	USD 10 330 3.3%	USD 11 120 3.6%	Denna typ av scenario gällde för en investering i produkten mellan september 2015 och september 2018.
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	USD 11 980 19.8%	USD 12 570 7.9%	Denna typ av scenario gällde för en investering i produkten mellan augusti 2018 och augusti 2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om BIL Manage Invest S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Det finns ingen garanti för att fonden inte drabbas av fallissemang och du kan förlora ditt kapital om det händer.

Delfondens tillgångar förvaras hos CACEIS Investor Services Bank S.A. och är separerade från tillgångarna i andra delfonder i fonden. Delfondens tillgångar kan inte användas för att betala andra delfonders skulder.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 USD investeras.

Investering på 10 000 USD	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	USD 230	USD 541
Årliga kostnadseffekter (*)	2.3%	1.7%

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 5.3 % före kostnader och 3.6 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt.	USD 0
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	USD 0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.04% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	USD 104
Transaktionskostnader	0.26% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	USD 26
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	USD 0

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 3 år.

Den rekommenderade innehavstiden valdes för att tillhandahålla konsekvent avkastning som är mindre beroende av marknadsfluktuationer.

Substansvärdet per andel fastställs varje dag som samtidigt är en bankdag och handelsdag i Luxemburg ("värderingsdagen"). Substansvärdet beräknas och publiceras den första bankdagen efter aktuell värderingsdag utom den 24 december varje år ("beräkningsdagen för substansvärdet").

Andelar löses in till substansvärdet per andel som fastställs per aktuell värderingsdag. Dagen för handelsstopp är en bankdag före värderingsdagen ("bankdag för handelsstopp"). Order måste tas emot av registratören och överföringsombudet senast kl. 13.00 luxemburgsk tid varje bankdag. Order som tas emot efter den tillämpliga tidsfristen behandlas nästa värderingsdag. Betalning för inlösta andelar måste göras senast 3 (tre) bankdagar efter aktuell värderingsdag.

Hur kan jag klaga?

Klagomål kan skickas in i skriftlig form via e-post (productmanagement@bilmanageinvest.com) eller till produktutvecklarens adress på:

BIL Manage Invest S.A.
69 route d'Esch
L-1470 Luxemburg
<https://www.bilmanageinvest.lu/contact.html>

Övrig relevant information

Mer information om fonden (inklusive prospektet, de senaste års- och halvårsrapporterna, de senaste substansvärdena) kan erhållas kostnadsfritt på engelska på www.bilmanageinvest.lu och på www.bankinvest.com/sicav eller genom att göra en skriftlig begäran till produktutvecklarens säte.

Det saknas tillräckliga uppgifter för att ge investerare en bild av tidigare resultat. Tidigare resultatscenarier finns på webbplatsen https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU0658686109_SE_sv.pdf.